

## Produktinformationsblatt

## Portfolio Control Ausgewogen

Risikostufe M (ausgewogen)

### Produktinformation

Portfolio Control Ausgewogen ist ein weltweit ausgerichtetes vermögensverwaltetes Anlageportfolio, das ausschließlich in für zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds investiert. Die Zielfonds werden von Baumann & Partners in einem separat für den Kunden geführten Anlagendept verwaltet.

Die Auswahl und Gewichtung der in Frage kommenden Anlageklassen und Zielfonds kann nach Marktlage variieren.

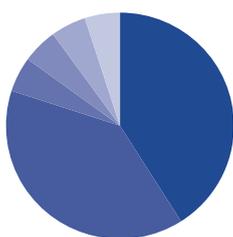
### Risikostufe



### Portfoliozusammensetzung

#### Gewichtung

#### Anlageklasse



- 41,0 % Dachfonds Aktien- + Rentenfonds
- 39,0 % Aktienfonds International
- 5,0 % Aktienfonds Asien-Pazifik
- 5,0 % Aktienfonds International/Nebenwerte
- 5,0 % Rentenfonds Emerging Markets
- 5,0 % Rohstoff Fonds

Bei der Portfoliozusammensetzung handelt es sich um eine Stichtagsbetrachtung. Die Zusammensetzung kann sich täglich ändern. Weitergehende Informationen zu den Zielfonds erhalten Sie aus den Verkaufsprospekten, die bei der jeweiligen Investmentgesellschaft zu beziehen sind.

### Anlageziele – Privatanleger

Eignung in %:  
0 % 100 %

#### Rücklagenbildung

laufend verfügbar



#### Hohe Renditechancen

Anlagehorizont: 5–10 Jahre  
Hohe Verlust- und Gewinnchance



#### Zielsparen

Anlagehorizont: 5–10 Jahre



#### Vermögensaufbau

Anlagehorizont: über 10 Jahre



#### Altersvorsorge

Anlagehorizont: über 15 Jahre



### Wertentwicklung und Verlust

#### Wertentwicklung in %

	im Betrachtungszeitraum p.a.					seit Auflage		Volatilität*
	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	p.a.	kum.	
Portfolio Control Ausgewogen	7,9 %	-1,1 %	2,3 %	2,2 %	5,7 %	6,8 %	544,9 %	10,3 %

#### Wertentwicklung in EUR seit Auflage

	Einmaleinlage 10.000 €			Sparplan mtl. 100 €		
	Wert	Zuwachs	% p.a.	Wert	Zuwachs	% p.a.
Portfolio Control Ausgewogen	64.488	54.488	6,8 %	72.208	38.308	4,9 %

Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Control Ausgewogen im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

\* Volatilität (Schwankungsbreite der Wertentwicklung) ist annualisiert dargestellt.

### Basisdaten und Kosten

- Einmalanlage:** ab 2.500 EUR
- Sparplan:** ab 50 EUR mtl.
- Währung:** EUR
- Verfügbarkeit:** börsentägliche Verfügbarkeit
- Lfd. Entgelt zzgl. MwSt:** 1,45 % zzgl. Lux. MwSt. p.a. (1,346 % inkl. Lux. MwSt.)
- Ausgabeaufschläge:** entfallen
- Einrichtungsentgelte (EEG):** siehe VV-Bedingungen\*
- Kosten Verwahrung:** siehe Preis- und Leistungsverzeichnis depotführende Stelle

### Wertentwicklung – grafische Darstellung



Wertentwicklung des Musterportfolios von Portfolio Control Ausgewogen im Zeitraum vom 01.01.1996 bis zum aktuellen Stand des Produktinformationsblattes. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis der veröffentlichten Zielfondspreise, beinhaltet somit die Gesamtkosten der Zielfonds. Provisionen, Gebühren und Entgelte wurden in der Darstellung nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen sind dem Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.  
\* Die Höhe des EEG ist abhängig von Laufzeit und Anlageart, und transparent den Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

## Produktinformationsblatt

Ausgewogen ausgerichtetes, vermögensverwaltetes Portfolio auf Basis von Investmentfonds.

## Portfolio Control Ausgewogen

Risikostufe M (ausgewogen)

### Chancen & Risiken

- + sehr breite Risikostreuung durch Auswahl unterschiedlicher Zielfonds, unterschiedlicher Investmentausrichtung und Stile
- + aktive Vermögensverwaltung reagiert auf Marktveränderungen
- + Anlagen in Aktienfonds erhöhen die langfristigen Ertragschancen
- Allgemeines Marktrisiko
- Besonderes Branchen- und Themenrisiko
- Wertschwankungen des Portfolios steigen i.d.R mit einer höheren Gewichtung von Aktien in den Zielfonds
- Globale Anlagen gehen mit Länder- und Währungsrisiken einher
- Insbesondere Anlagen in Rentenfonds unterliegen Zinsänderungsrisiken

### Sicherheit bei Insolvenz



### Sondervermögen

Darunter versteht man das gegen Ausgabe von Anteilscheinen angelegte Kapital. Das Sondervermögen muss stets streng vom eigenen Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft getrennt werden. Auch Vermögensverwalter unterliegen dieser Trennungspflicht. Die Vermögenswerte der Kunden können somit im Falle einer Insolvenz der Kapitalanlagegesellschaft/Vermögensverwalter nicht in die Konkursmasse eingehen, sondern bleiben unangetastet. Die Verwahrung der Vermögenswerte erfolgt durch eine Depotstelle. Sie stellt sicher, dass das Vermögen nicht für andere Zwecke, als bedingungsgemäß vorgesehen, verwendet wird.

### Marktbestimmende Faktoren

Es findet eine Selektion aus weltweit über 60 unterschiedlichen Anlageklassen statt. Dabei werden nur jene berücksichtigt, welche für die Risikoausrichtung des Portfolios am geeignetsten erscheinen. Die möglichen Wertschwankungen des Portfolios werden von den ausgewählten Zielfonds unterschiedlich beeinflusst. Bei ungewollt starken Marktbewegungen wird in andere Zielfonds mit niedrigerer Schwankungsbreite umgeschichtet.

### Anlagestrategie des Portfolios

Portfolio Control Ausgewogen verfolgt eine Anlagestrategie, bei der die Selektion der in Frage kommenden Zielfonds nach quantitativen und qualitativen Kriterien erfolgt. Das Portfolio unterliegt der täglichen Kontrolle durch den Vermögensverwalter. Die Zusammensetzung und Gewichtung erfolgt auf Basis der Risikostufe und strebt ein optimales Verhältnis von Ertrag und Risiko an. Der Aktienanteil beträgt zwischen 0 und 70 %, kann aber vorübergehend auch höher liegen. Bei unsicheren Märkten kann das Portfolio zu 100 % in risikoarmen Anlageklassen investiert sein.

### Kategorie zur Nachhaltigkeitspräferenz

#### Kategorie (1)

Finanzprodukte, die eine „nachhaltige Investition“ anstreben. Die Verfolgung einer Nachhaltigkeitswirkung oder das Erreichen eines expliziten Nachhaltigkeitsziel steht im Vordergrund.

#### Kategorie (2)

Finanzprodukte, die „unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination“ daraus verfolgen. Hierbei werden die ökologischen und sozialen Merkmale berücksichtigt, ohne ein explizites Umweltziel anzustreben.

#### Kategorie (3)

Finanzprodukte, die keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien beachten und somit nicht in die zwei anderen genannten Kategorien fallen.

### Sonstige Hinweise

Die Informationen auf den beiden Seiten dieser Produktinformation unterliegen keiner behördlichen Überprüfung. Die hier beschriebenen Inhalte und Aussagen orientieren sich an den Wohlverhaltensrichtlinien der Branche. Die hier gemachten Angaben sind teilweise über Informations- und Auskunftsdienste ermittelt worden. Die Inhalte wurden nach bestem Wissen und mit größter Sorgfalt erstellt. Es kann jedoch für die Richtigkeit keine Haftung übernommen werden.

Die Wertentwicklungszahlen der Vergangenheit haben keine Prognosekraft für die Zukunft. Die Vermögenswerte unterliegen Schwankungen (Zins-, Kurs- und Währungsschwankungen). Deshalb können die Wertentwicklungszahlen in der Zukunft höher, aber auch niedriger ausfallen.

Wird das Anlegedepot z.B. in Luxemburg geführt, so erfolgt kein Einbehalt der Abgeltungssteuer durch die depotführende Stelle. Anleger sind aber grundsätzlich verpflichtet, die Höhe der Erträge bei der Steuererklärung anzugeben. Die Sparerfreibeträge können bei der Ermittlung der evtl. abzuführenden Abgeltungssteuer in der Steuererklärung berücksichtigt werden.

Hinweis: Dieses Produktinformationsblatt ersetzt nicht die Notwendigkeit einer individuellen Beratung, sondern ist nur als ergänzende Information gedacht. Weitere Informationen können den aktuellen Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag entnommen werden, welche gerne kostenlos zur Verfügung gestellt werden.

### Ethik des Investments

Das Portfolio wird nicht in solche Zielfonds anlegen, die einer Verwaltungsgebühr (exklusive einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung) von mehr als 3,0% p.a. unterliegen.

### Anbieterinformationen

**Anschrift:** Baumann & Partners S.A. 5, Heienhaff L-1736 Senningerberg  
**Management:** B & P Investmentteam